

Algemene voorwaarden 10401 - 0404

PensioenPlan

Inhoud

Hoofdstuk I	Verzekering
1	Omschrijving van de begrippen
2	Fiscaal kader
3	Grondslag van de verzekering
4	Aanvang van het risico
5	Omvang van de verzekering; voorwaarden
6	Verzekeringsgebied
7	Betaling van de premies
8	Investeringspremie
9	Jaarlijkse opgave
10	Inhouding van premie voor dekkingen
11	Kosten
12	Verlenging
13	(Gedeeltelijke) afkoop
14	Beëindiging van de verzekering voor de einddatum
15	Uitkering op de einddatum
16	Verval van de verzekering
17	Uitbetaling
18	Begunstiging en wijziging begunstiging
19	Overdracht
20	Verpanding, zekerheidstelling
21	Belening
Hoofdstuk II	Beleggingsregels
22	Fondsen
23	Aankoop van participaties
24	Wisselen van fonds
25	Aankoop- en verkoopkosten
26	Rentegarantiefonds Nederland
27	Beleggingsopbrengsten
28	Kosten van de fondsen
Hoofdstuk III	Uitdiensttreding
29	Premievrijmaking bij uitdiensttreding
30	Overdracht pensioenrechten
31	Vermindering en verval van dekkingen
32	Restitutie van vooruitbetaalde premie
Hoofdstuk IV	Beperkingen en verhogingen
33	Beperking van de overlijdensrisicodekking; carenzaren
34	Beperking van de arbeidsongeschiktheidsrisicodekking; carenzaren
35	Recht op aanpassing van de verzekering; maximumbedragen
Hoofdstuk V	Algemene bepalingen
36	Verwerking persoonsgegevens
37	Uitvoering van mutaties
38	Verplichting om inlichtingen te verschaffen
39	Kennisgeving aan belanghebbenden
40	Wettelijke heffingen
41	Kosten
42	Opzegtermijn
43	Duplicaatpolis
44	Onvoorziene omstandigheden
45	Toepasselijk recht
46	Domicilie
47	Behandeling van klachten
48	Wijziging van de tarieven en/of voorwaarden

Hoofdstuk I Verzekering

1 Omschrijving van de begrippen

In de polis, in deze voorwaarden en in de aanvullende voorwaarden wordt verstaan onder:

1.1 Aankoopkosten

De kosten voor aankoop van participaties in de fondsen.

1.2 Begunstigde(n)

Dege(n) aan wie de uitkering van enig verzekerd bedrag dient te geschieden.

1.3 Beleggingsdatum

De eerstvolgende koersdatum volgend op de valutadatum.

1.4 Dekking

De verzekering van een geldelijke uitkering of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een op het polisblad specifiek omschreven verzekerde gebeurtenis.

1.5 Duurzame gezamenlijke huishouding

De duurzame gezamenlijke huishouding zoals deze is omschreven in de pensioentoezegging van de werkgever. Indien in de pensioentoezegging geen omschrijving van de duurzame gezamenlijke huishouding is opgenomen of als de pensioentoezegging niet bekend is bij de maatschappij, wordt onder duurzame gezamenlijke huishouding verstaan de gezamenlijke huishouding van twee ongehuwde partners die voorzien in elkaars verzorging blijkens een notarieel verleden samenlevingscontract.

1.6 Fonds

Een door de maatschappij afgezonderd deel van de beleggingen van de maatschappij. Het eigendom van de beleggingen in het fonds en de daarbij behorende activa is aan de maatschappij voorbehouden.

1.7 Investeringspremie

Het deel van de premie dat voor omrekening in participaties in aanmerking komt.

1.8 Kinderen

De in de pensioentoezegging van de werkgever omschreven pensioengerechtigde kinderen.

Indien de pensioentoezegging van de werkgever geen omschrijving van het begrip kinderen bevat, wordt onder kinderen verstaan: de kinderen jonger dan 30 jaar, waarmee de verzekerde, zijn (gewezen) echtgenoot of zijn (gewezen) geregistreerde partner, als ouder in familierechtelijke betrekking staat.

1.9 Koers

De prijs waartegen de participaties in een fonds worden aangekocht of verkocht. De koers is gelijk aan de intrinsieke waarde zoals aan het begin van elke koersdatum wordt vastgesteld. De intrinsieke waarde van een participatie in een fonds is gelijk aan de aanwezige totale vermogenswaarde van het fonds in euro's, gedeeld door het op het moment van vaststellen uitstaand aantal participaties.

1.10 Koersdatum

De datum waarop een koers van een fonds wordt vastgesteld. De maatschappij bepaalt de koers alleen op dagen waarop de beurs geopend is, voorzover dat mogelijk is, gelet op onder meer het tot stand komen van noteringen of het afgeven van afgangpreizen in de onderliggende waarden van het fonds.

1.11 Kring van gerechtigden

- De (gewezen) echtgenoot van de verzekerde of de (gewezen) geregistreerde partner, als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek, van de verzekerde dan wel de partner waarmee de verzekerde een duurzame gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat;
- De kinderen, jonger dan 30 jaar, waarmee de verzekerde, zijn (gewezen) echtgenoot of zijn (gewezen) geregistreerde partner, als ouder in familierechtelijke betrekking staat.

1.12 Maatschappij

REAAAL Levensverzekeringen N.V., gevestigd te Alkmaar.

1.13 Ongeval

Een plotselinge gebeurtenis waardoor onafhankelijk van de wil van de verzekerde, van buitenaf, gewelddadig, rechtstreeks, in een ogenblik, een zodanig geneeskundig vast te stellen lichamelijk letsel wordt veroorzaakt, dat de verzekerde uitsluitend daardoor overlijdt of arbeidsongeschikt wordt in de zin van de aanvullende voorwaarden voor de dekkingen bij arbeidsongeschiktheid.

1.14 Participatie

De rekeneenheid waarin een fonds is opgedeeld. Het aantal participaties wordt in vier decimalen nauwkeurig berekend.

1.15 Premievervaldag

De dag waarop de te betalen premie is verschuldigd.

1.16 Risicobedrag

Afhankelijk van de overlijdensrisicodekking waarin blijktens de polis bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de verzekering wordt voorzien: het verzekerd kapitaal, dan wel een bedrag ter grootte van de gekapitaliseerde waarde van het gegarandeerd nabestaandenpensioen dat als koopsom dient voor dat nabestaandenpensioen.

1.17 Valutatatum

De datum waarop de maatschappij de premie heeft ontvangen.

1.18 Verkoopkosten

De kosten van verkoop van participaties in de fondsen.

1.19 Verzekerd kapitaal

Het in de polis vermelde verzekerde bedrag.

1.20 Verzekerde

Degene op wiens leven een dekking is gesloten.

1.21 Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met de maatschappij heeft afgesloten of zijn rechtsopvolger.

1.22 Waarde van de verzekering

De waarde uitgedrukt in euro's van het totaal aantal in de verzekering aanwezige participaties in de fondsen vermenigvuldigd met de koers van de desbetreffende fondsen. De maatschappij kan aangeven dat de waarde in andere valuta dan euro's wordt uitgedrukt. De waarde van de participaties is slechts een rekengrootheid voor de vaststelling van de op de polis omschreven verzekerde uitkeringen.

1.23 Werkgever

Degene die de pensioentoezegging aan de verzekerde heeft gedaan, welke pensioentoezegging wordt uitgevoerd door middel van de verzekering.

1.24 Wisselkosten

De kosten voor het wisselen van participaties tussen de fondsen.

2 Fiscaal kader

Deze verzekering betreft de verzekering van pensioenaanspraken als bedoeld in de terzake geldende bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

3 Grondslag van de verzekering

3.1

De grondslag van de verzekering wordt mede gevormd door de opgaven die bij het sluiten of wijzigen van de verzekering door of namens de verzekeringnemer of verzekerde aan de maatschappij zijn gedaan.

3.2

Verwijzing dan wel de verstrekking van verkeerde of onwaarachtige opgaven maakt de verzekering vernietigbaar, tenzij de maatschappij van oordeel is dat de verzekering na aanpassing op basis van de haar dan bekende gegevens in stand kan blijven.

4 Aanvang van het risico

Het risico dat uit deze verzekeringsovereenkomst voortvloeit, dan wel de verhoging daarvan vangt per dekking voor de maatschappij aan op de ingangs- respectievelijk de verhogsdatum van een dekking, doch niet voordat de eerste premie terzake aan de maatschappij is voldaan en tevens de polis aan de verzekeringnemer is uitgereikt.

5 Omvang van de verzekering; voorwaarden

5.1

De verzekering omvat een of meer dekkingen onder voorwaarden zoals aangegeven op het polisblad.

5.2

In aanvulling op de Algemene voorwaarden gelden zoals aangegeven op het polisblad voor iedere op het polisblad vermelde dekking de op deze dekking betrekking hebbende aanvullende voorwaarden en eventuele bijzondere voorwaarden.

6 Verzekeringsgebied

De verzekering is over de gehele wereld van kracht.

7 Betaling van de premies

7.1

De verzekeringnemer is de premie bij vooruitbetaling verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de op het polisblad aangegeven datum.

7.2

De premie is, met ingang van de eerstvolgende premievervaldag, niet meer verschuldigd zodra de verzekering vervalt door bepalingen in de algemene voorwaarden of de aanvullende voorwaarden.

7.3

De premie is onverminderd verschuldigd tot de eerstvolgende premievervaldag na verval van de verzekering door overlijden van de verzekerde.

7.4

De betaling van de premie geschiedt uiterlijk op iedere premievervaldag.

7.5

Indien de verzekeringnemer de verschuldigde premie niet binnen een maand na de premievervaldag heeft voldaan, kan de verzekering door de maatschappij premievrij worden gemaakt. Bij premievrijmaking wordt een meeverzekerde overlijdensrisicodekking beperkt tot een risicobedrag ter grootte van maximaal 90% van de waarde van de verzekering en komen dekkingen van arbeidsongeschiktheidsrisico te vervallen.

7.6

Indien de verzekeringnemer de verschuldigde premie deels niet binnen een maand na de premievervaldag heeft voldaan, kan de verzekering voor een evenredig deel premievrij worden gemaakt en kan elke dekking voor een evenredig deel worden verlaagd.

7.7

Het in dit artikel omtrent niet tijdige betaling van premie bepaalde geldt voor zover geen dwingendrechtelijke bepalingen in of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet of daarvoor in de plaats getreden wetgeving anders voorschrijven.

7.8

Bij boeking in een rekening-courant met de werkgever blijft de werkgever de premie verschuldigd totdat de premie in rekening-courant is verrekend met een positief saldo ten gunste van de werkgever.

8 Investeringspremie

8.1

De investeringspremie is gelijk aan de betaalde premie vermenigvuldigd met het investeringspercentage. De hoogte van het investeringspercentage is op de polis aangetekend. Het verschil tussen de betaalde premie en de investeringspremie is bestemd ter dekking van kosten.

8.2

De investeringspremie wordt, na inhouding van de in artikel 25 bedoelde aankoopkosten, omgerekend in participaties, met inachtneming van het bepaalde in Hoofdstuk II.

9 Jaarlijkse opgave

Naast een schriftelijke opgave van de opgebouwde waarde van het pensioenkapitaal en voor zover van toepassing een opgave van de verzekerde pensioenen, verzendt de maatschappij jaarlijks een brief met de pensioenaangroei in het afgelopen kalenderjaar

10 Inhouding van premie voor dekkingen

De premie voor de op het polisblad aangegeven verzekerde dekkingen wordt maandelijks naar evenredigheid ten laste van de waarde van de participaties in elk van de fondsen gebracht.

11 Kosten

11.1

De maatschappij brengt aan de verzekeringnemer verzekerings-technische beheerskosten in rekening. Deze vergoeding wordt maandelijks naar evenredigheid ten laste van de waarde van de participaties in elk van de fondsen gebracht. De hoogte van de vergoeding is op de polis vastgelegd.

11.2

De maatschappij brengt maandelijks € 5,70 aan administratiekosten in rekening, zolang de premie voor de verzekering is verschuldigd. Deze administratiekosten worden naar evenredigheid ten laste van de waarde van de participaties in elk van de fondsen gebracht.

11.3

De administratiekosten bij een premievrije verzekering bedragen € 0,-.

12 Verlenging

12.1

De verzekeringnemer heeft tot drie maanden voor de oorspronkelijk overeengekomen einddatum het recht om de duur van de verzekering te verlengen met inachtneming van het hierna in dit artikel bepaalde.

12.2

Indien de maatschappij door de verlenging een verhoogd risico aanwezig acht, kan zij aan de verzekerde nadere voorwaarden stellen die voor de maatschappij voldoende zijn om tot verlenging over te gaan.

12.3

Indien de premies geheel of gedeeltelijk zijn belegd in het REAAL ParticipatiePlan Rentegarantiefonds Nederland, is verlenging van de duur van de verzekering uitsluitend mogelijk met minimaal 5 jaar.

12.4

De beoogde verlenging kan worden beperkt of uitgesloten door de ten tijde van de verlenging geldende wet- en regelgeving.

13 (Gedeeltelijke) afkoop

13.1

(Gedeeltelijke) afkoop van de verzekering is uitsluitend mogelijk indien en voor zover dat mogelijk is op grond van het bepaalde bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

13.2

De maatschappij heeft het recht de (gedeeltelijke) afkoop van de verzekering te weigeren, tenzij het bedrag van de afkoop wordt aangewend voor de aankoop van een periodieke uitkering van pensioen bij de maatschappij, op het leven van de verzekerde en zijn tot de kring van gerechtigden behorende echtgenoot of partner, voor zover de verzekerde 55 jaar of ouder is.

13.3

In afwijking van lid 2 staat de maatschappij de (gedeeltelijke) afkoop toe als deze plaatsvindt bij waardeoverdracht waaraan de maatschappij verplicht is mede te werken op grond van het bepaalde bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

13.4

Bij (gedeeltelijke) afkoop wordt de aangegeven waarde van de verzekering uitgekeerd tegen de koers van de eerstvolgende koersdatum volgend op de dag die in het schriftelijk verzoek daartoe is aangewezen. Deze datum kan nimmer eerder zijn gelegen dan de eerstvolgende koersdatum na binnenkomst van het verzoek tot (gedeeltelijke) afkoop bij de maatschappij. Indien in het verzoek geen datum is aangegeven geldt de eerstvolgende koersdatum na binnenkomst van het verzoek tot (gedeeltelijke) afkoop.

14 Beëindiging van de verzekering voor de einddatum

Indien bij afkoop de gehele waarde van de verzekering wordt uitgekeerd, vervallen alle bij de verzekering behorende aanspraken en wordt de verzekering beëindigd.

15 Uitkering op de einddatum

15.1

Indien geen van de op de verzekering afgesloten dekkingen vóór de einddatum van de verzekering heeft geleid tot verval van de verzekering, komt de verzekering op de einddatum tot uitkering ter verwerving van een of meer periodieke uitkeringen van pensioen.

15.2

De hoogte van de uitkering op de einddatum wordt bepaald door de waarde van de verzekering, vastgesteld op de eerste koersdatum volgend op de einddatum van de verzekering, met doorberekening van de verkoopkosten als bedoeld in artikel 25.

16 Verval van de verzekering

16.1

Indien de verzekerde overlijdt, keert de maatschappij de risico-bedragen uit. Daarna vervalt de verzekering.

16.2

De verzekering vervalt zonder recht op uitkering zodra de waarde van de verzekering niet meer toereikend is om de administratiekosten, de vergoeding voor beheer en de premies voor de dekkingen te onttrekken.

17 Uitbetaling

17.1

Uitbetaling geschiedt zodra de maatschappij de stukken heeft ontvangen, waardoor naar haar oordeel wordt bewezen:

- dat en aan wie enige uitkering is verschuldigd;
- welk deel van het tot uitkering komende kapitaal, conform het bepaalde in deze voorwaarden, dient te worden aangewend ter verwerving van pensioenen en welk deel van de uitkering in een eenmalige uitkering dient te worden uitgekeerd.

17.2

Op verzoek van de maatschappij dient de begunstigde een verklaring van de belastingdienst over te leggen waaruit blijkt welk deel van de uitkering wordt aangewend voor pensioen, en welk deel van de uitkering in een eenmalige uitkering aan de begunstigde wordt uitgekeerd.

17.3

De betaling geschiedt door bijschrijving op een door de recht-hebbende aangewezen rekening bij een in Nederland dan wel in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde bankinstelling, in wettig Nederlands betaalmiddel. Eventuele door derden terzake van de uitbetaling in rekening gebrachte transactiekosten komen voor rekening van de rechthebbende op die uitkering en worden op die uitkering in mindering gebracht.

17.4

Over niet in ontvangst genomen uitkeringen wordt geen interest vergoed.

17.5

Alle rechten op uitbetaling van een pensioentermijn op basis van de dekkingen van de verzekering, verjaren na verloop van een periode van vijf jaar, aanvangende op het ogenblik waarop de desbetreffende pensioentermijn opeisbaar is of te gelde kan worden gemaakt.

17.6

Alle kosten die voor de maatschappij ontstaan doordat niet of niet tijdig aan de volgens deze voorwaarden geldende plicht om inlichtingen te verschaffen wordt voldaan, worden ingehouden op de uitkering.

18 Begunstiging en wijziging begunstiging

18.1

De maatschappij keert hetgeen op grond van de verzekering is verschuldigd uit aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde(n).

18.2

Als begunstigde voor een uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering, kan uitsluitend de verzekerde worden aangewezen.

18.3

Als begunstigde voor een uitkering bij overlijden of een nabestaandenrente kan, indien en voor zover er personen behorende tot de kring van gerechtigden zijn, uitsluitend een persoon behorende tot de kring van gerechtigden worden aangewezen.

18.4

Voor zover in de polis geen begunstigde is aangewezen of een andere begunstigde is aangewezen dan is toegestaan volgens deze voorwaarden, geschiedt een uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering aan de verzekerde en een uitkering bij overlijden van de verzekerde aan de personen die behoren tot de kring van gerechtigden.

18.5

Voor zover in de polis geen begunstigde is aangewezen geschiedt, bij ontstentenis van personen behorende tot de kring van gerechtigden, een uitkering bij overlijden van de verzekerde, in de onderstaande volgorde, aan:

- de erfgenamen van de verzekerde, indien op het moment voorafgaande aan het overlijden van de verzekerde een persoon uit de kring van gerechtigden in leven was;
- de werkgever, indien zijn bedrijf alsdan bestaat.

18.6

Indien meer dan een begunstigde is aangewezen, komen hoger genummerde begunstigden alleen dan in aanmerking als alle lager genummerde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden.

18.7

Indien een begunstigde overlijdt voordat een uitkering, waarvoor hij is aangewezen, opeisbaar wordt, gaat zijn recht niet over op zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden.

18.8

Gelijk genummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking in de verhouding zoals deze voortvloeit uit de pensioentoezegging van de werkgever.

19 Overdracht

De verzekeringnemer kan de uit deze verzekering voortvloeiende rechten en verplichtingen uitsluitend overdragen aan de verzekerde.

20 Verpanding, zekerheidstelling

De verzekering kan niet worden verpand, niet worden prijsgegeven noch op enige andere wijze formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.

21 Belening

De verzekering kan niet worden beleend.

Hoofdstuk II Beleggingsregels

22 Fondsen

22.1

De verzekeringnemer geeft de maatschappij op in welk(e) van de door de maatschappij in het kader van de pensioentoezegging aangeboden fonds(en) de verzekeringnemer wenst deel te nemen.

22.2

De maatschappij kan voor deelneming aan bepaalde fondsen beperkingen stellen. Een fonds kan voor nieuwe inschrijvingen worden gesloten en een fonds kan haar beleggingsbeleid wijzigen.

23 Aankoop van participaties

23.1

Aankoop van participaties vindt plaats op de beleggingsdatum.

23.2

De investeringspremie wordt, onder aftrek van aankoopkosten, volgens de door de verzekeringnemer opgegeven verdeling, omgerekend in participaties tegen de koers op de beleggingsdatum.

Deling van de investeringspremie minus aankoopkosten door de koers levert het aantal participaties op.

24 Wisselen van fonds

24.1

Tenzij dit is uitgesloten heeft de verzekeringnemer het recht tijdens de duur van de verzekering de maatschappij opdracht te geven de participaties in de verzekering geheel of gedeeltelijk te wisselen voor participaties in een ander fonds.

24.2

De maatschappij voert de wisseling uit tegen de eerstvolgende koersdatum na de dag van ontvangst van de opdracht tijdens kantooruren of tegen de eerstvolgende koersdatum na de datum van opdracht, indien deze later is. Als kantooruren worden aangemerkt de uren tussen 8.00 uur en 18.00 uur van de dag waarop het kantoor van de maatschappij geopend is.

24.3

Over de te wisselen participaties worden de in artikel 25 bedoelde verkoopkosten in rekening gebracht.

24.4

Over de aan te kopen participaties worden de in artikel 25 bedoelde aankoopkosten in rekening gebracht.

25 Aankoop- en verkoopkosten

25.1

De maatschappij brengt bij aankoop van participaties aankoopkosten in rekening ter grootte van 0,25% van de waarde van de aangekochte participaties. Er zijn geen aankoopkosten verschuldigd bij aankoop van participaties als gevolg van de toekenning van negatieve risicopremies.

25.2

De maatschappij brengt bij verkoop van participaties verkoopkosten in rekening ter grootte van 0,25% van de waarde van de verkochte participaties. Er zijn geen verkoopkosten verschuldigd bij een uitkering wegens overlijden. Er zijn geen verkoopkosten verschuldigd bij verkoop van participaties voor de betaling van risicopremies en de betaling van verzekeringstechnische beheerskosten en administratiekosten.

25.3

De maatschappij brengt geen aankoopkosten en geen verkoopkosten in rekening voor participaties in het REAAL ParticipatiePlan Depositofonds Nederland.

26 Rentegarantiefonds Nederland

26.1

Voor zover de premies zijn belegd in het REAAL ParticipatiePlan Rentegarantiefonds Nederland worden, indien participaties van dit fonds worden verkocht, naast de in artikel 25 genoemde kosten, uittreedkosten in rekening gebracht. Deze bedragen 10% van de aan dit fonds te onttrekken waarde.

26.2

Indien gedurende een aaneengesloten periode van ten minste vijf jaar in het REAAL ParticipatiePlan Rentegarantiefonds Nederland is belegd, brengt de maatschappij geen uittreedkosten in rekening bij:

- expiratie van de verzekering op de einddatum;
- aanwending van de waarde van de participaties voor de aankoop van een periodieke uitkering van pensioen bij de maatschappij.

26.3

De maatschappij brengt geen uittreedkosten in rekening bij:

- uitkering van participaties ten gevolge van het overlijden van de verzekerde;
- afkoop en overdracht van de waarde van de pensioenaanspraken waaraan de maatschappij verplicht is mede te werken op grond van het bepaalde bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet, of de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

27 Beleggingsopbrengsten

Alle beleggingsopbrengsten komen na aftrek van eventuele kosten en/of belastingen, met uitzondering van verrekenbare dividendbelasting, volledig ten gunste van de betreffende fondsen.

28 Kosten van de fondsen

Alle kosten van een fonds, waaronder begrepen kosten verband houdend met aan- en verkoop van beleggingen, verschuldigde interest en ten laste van een fonds geheven belastingen, worden op de waarde van het betreffende fonds in mindering gebracht. De maatschappij behoudt zich het recht voor de aan de verzekeringnemer doorberekende kosten aan te passen indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven.

Hoofdstuk III Uitdiensttreding

29 Premievrijmaking bij uitdiensttreding

Indien de verzekerde ophoudt verbonden te zijn aan de onderneming van de werkgever, anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, wordt de verzekering zonder verdere premiebetaling voortgezet, tenzij toepassing is gegeven aan het bepaalde in artikel 30.

30 Overdracht pensioenrechten

De verzekeringnemer of de verzekerde heeft, behoudens het bepaalde in artikel 13, lid 2 en 3, het recht de afkoopwaarde van de door middel van deze verzekering verzekerde pensioenaanspraken te doen overdragen naar een andere verzekeringsmaatschappij of pensioen-uitvoerder, mits wordt voldaan aan het bepaalde bij en krachtens Pensioen- en spaarfondsenwet, dan wel de daarvoor in de plaats getreden wetgeving.

Door bovengenoemde overdracht doet de verzekerde jegens de werkgever afstand van de door middel van deze verzekering verzekerde pensioenaanspraken.

31 Vermindering en verval van dekkingen

31.1

Bij premievrijmaking als bedoeld in artikel 29 wordt de bestaande overlijdensrisicodekking beperkt tot een risicobedrag ter grootte van maximaal 90% van de waarde van de verzekering, tenzij in de pensioentoezegging van de werkgever anders is bepaald.

31.2

Bij premievrijmaking als bedoeld in artikel 29 komen de arbeidsongeschiktheidsrisicodekkingen te vervallen.

32 Restitutie van vooruitbetaalde premie

Het deel van de vooruitbetaalde premie dat vanaf de eerste dag volgend op premievrijmaking als bedoeld in artikel 29 tot de eerstvolgende premievervaldag is verschuldigd door de verzekeringnemer, wordt gerestitueerd aan de premiebetaler. Restitutie vindt uitsluitend plaats voor zover de premiebetaler de premie heeft betaald.

Hoofdstuk IV Beperkingen en verhogingen

33 Beperking van de overlijdensrisicodekking; carenzjaren

33.1

De beperkingen van dit artikel zijn van toepassing op de verzekerde waaraan ingevolge de Wet op de Medische Keuringen geen gezondheidsvragen mogen worden gesteld.

33.2

De maatschappij dient de schriftelijke aanvraag voor de verzekering van een dekking waaruit voor de maatschappij overlijdensrisico voortvloeit van de verzekerde te hebben ontvangen binnen drie maanden na de gebeurtenis waardoor de desbetreffende dekking voor het eerst medeverzekerd kan worden en wel binnen drie maanden nadat:

- de voor medeverzekering van zo'n dekking in aanmerking komende verzekerde pensioenaanspraken kan gaan ontlenen aan de pensioentoezegging van de werkgever;
- de verzekerde een huwelijk, een geregistreerd partnerschap, of een duurzame gezamenlijke huishouding is aangegaan, dan wel
- er een kind is dat volgens de pensioentoezegging van de werkgever pensioengerechtigd is.

33.3

Indien de verzekerde overlijdt binnen één jaar (carenzjaar) na aanvang van de overlijdensrisicodekking die tijdig is aangemeld en het risicobedrag hoger is dan een bedrag ter grootte van 110% van de waarde van de verzekering, wordt de dekking beperkt tot een risicobedrag ter grootte van 110% van de waarde van de verzekering. Er is geen beperking van de dekking als het overlijden uitsluitend en rechtstreeks het gevolg is van een ongeval, dan wel de begunstigde(n) ten genoegen van de maatschappij kunnen aantonen dat het overlijden van de verzekerde niet het gevolg is van een bij aanvang van de verzekering bestaande ziekte of gebrek.

33.4

Er is geen carenzjaar zoals bedoeld in lid 3 vanaf de aanvang van de tijdig aangemelde overlijdensrisicodekking, als op het leven van de verzekerde, direct voorafgaande aan de ingangsdatum van de verzekering met een pensioenvorm (tijdelijk partnerpensioen, levenslang partnerpensioen of wezenpensioen) die vanaf de ingangsdatum van de verzekering in die dekking voorziet, elders gedurende minimaal één jaar een zelfde soort pensioenvorm was verzekerd en het volgende geldt:

- elk bij de maatschappij verzekerde pensioenvorm is niet hoger dan 125% van de omvang van de vergelijkbare pensioenvorm die direct voorafgaand elders was verzekerd;
- er zijn geen andere of meer pensioenvormen bij de maatschappij verzekerd dan direct voorafgaand elders waren verzekerd;
- er is geen hoger aanpassingspercentage (naïndexatie) van pensioenvormen bij de maatschappij verzekerd dan direct voorafgaand voor de desbetreffende pensioenvormen elders was verzekerd;
- het pensioengevend salaris van de verzekerde is op de ingangsdatum van de verzekering niet hoger dan 125% van het pensioengevend salaris waarop de elders verzekerde pensioenaanspraken waren gebaseerd;
- van de werknemer zijn aan de maatschappij de recentste salarisstroom en de recentste pensioenopgave overgelegd inzake de hoogte van respectievelijk het salaris en de dekkingen van de pensioenverzekeringen direct voorafgaand aan de ingangsdatum van de verzekering bij de maatschappij.

33.5

Indien schriftelijke aanvraag van de dekking door de maatschappij na de in lid 2 bedoelde termijn wordt ontvangen, geldt voor de overlijdensrisicodekking - nadat daarvoor de eerste premie aan de maatschappij is voldaan - niet gedurende één jaar maar gedurende 3 jaren (carenzjaren) na aanvang van die dekking het bepaalde in lid 3.

33.6

Voordat de maatschappij tot uitkering overgaat, heeft de maatschappij, als het verzekerde voorval zich voordoet binnen 1 jaar nadat de maatschappij de schriftelijke aanvraag voor de verzekering heeft ontvangen, het recht om een onderzoek te doen instellen naar de datum waarop de verzekerde een arbeidsovereenkomst is aangegaan met de werkgever.

34 Beperking van de arbeidsongeschiktheidsrisicodekking; carenzjaren

34.1

Onverminderd het bepaalde in de op de dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico van toepassing zijnde aanvullende voorwaarden gelden de in dit artikel beschreven beperkingen.

34.2

Het arbeidsongeschiktheidsrisico is niet eerder verzekerd dan de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop de maatschappij het aanvraagformulier heeft ontvangen.

34.3

Een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid, hieronder mede verstaan vrijstelling van premiebetaling, vindt niet plaats:

- indien de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde in de zin van de aanvullende voorwaarden met maatschappijbeoordeling al bestond op de datum waarop de dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico begon;
- indien de verzekerde recht op een WAO- resp. WAZ-uitkering heeft verkregen binnen 104 resp. 52 weken na de datum waarop de

dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico begon. Voor het bepalen van het tijdvak van 104 resp. 52 weken worden perioden van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde in de zin van de WAO resp. de WAZ samengeteld indien zij elkaar met een onderbreking van minder dan vier weken opvolgen.

34.4

De dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico van de verzekerde waaraan ingevolge de Wet op de Medische Keuringen geen gezondheidsvragen mogen worden gesteld, voorziet onverminderd het in lid 3 bepaalde, niet in uitkering, waaronder mede verstaan vrijstelling van premiebetaling, indien het verzekerde voorval zich voordoet binnen drie jaar (carenzaren) na aanvang van de dekking, tenzij het verzekerde voorval uitsluitend en rechtstreeks het gevolg is van een na aanvang van de dekking plaatsgevonden ongeval, dan wel de verzekerde ten genoegen van de maatschappij kan aantonen dat de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde niet het gevolg is van een bij aanvang van de verzekering bestaande ziekte of gebrek.

34.5

Er zijn geen carenzaren zoals bedoeld in lid 4 vanaf de aanvang van de tijdig aangemelde arbeidsongeschiktheidsrisicodekking (vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid of enigerlei vorm van arbeidsongeschiktheidspensioen) op het leven van de verzekerde, indien direct voorafgaande aan de ingangsdatum van de verzekering bij de maatschappij met de desbetreffende dekking elders gedurende minimaal één jaar een dekking van dezelfde soort en vorm was verzekerd en het volgende geldt:

- de bij de maatschappij verzekerde arbeidsongeschiktheidsrisicodekking is niet hoger dan 125% van de omvang van de vergelijkbare dekking die direct voorafgaand elders was verzekerd;
- er zijn geen andere of meer arbeidsongeschiktheidsrisicodekkingen bij de maatschappij verzekerd dan direct voorafgaand elders waren verzekerd;
- er is geen hoger aanpassingspercentage (naïndexatie) van het arbeidsongeschiktheidspensioen bij de maatschappij verzekerd dan voor het desbetreffende pensioen elders was verzekerd;
- het pensioengevend salaris van de verzekerde is op de ingangsdatum van de verzekering niet hoger dan 125% in het pensioengevend salaris waarop de elders direct voorafgaand verzekerde pensioenaanspraken waren gebaseerd;
- van de werknemer zijn aan de maatschappij de recentste salarisstrook en de recentste pensioenopgave overgelegd inzake de hoogte van respectievelijk het salaris en de arbeidsongeschiktheidsrisicodekkingen direct voorafgaand aan de ingangsdatum van de verzekering bij de maatschappij.

35 **Recht op aanpassing van de verzekering; maximumbedragen**

35.1

Aanpassing van de verzekering vindt jaarlijks plaats op 1 januari volgens het bepaalde in de pensioentoezegging.

35.2

De maatschappij voert de aanpassing van de dekkingen uit die voortvloeit uit de toename van het pensioengevend salaris van de deelnemer tot maximaal 25% per jaar.

Bij de vaststelling van de toename wordt het deel van de toename dat uitsluitend wordt veroorzaakt door een vermeerdering van het overeengekomen aantal arbeidsuren per week, buiten beschouwing gelaten.

35.3

De maatschappij voert de aanpassing van de dekkingen die voortvloeit uit de toename van het pensioengevend salaris van de deelnemer van meer dan 25% per jaar, uitsluitend uit als aan de verzekerde ingevolge de Wet op de Medische Keuringen (WMK) gezondheidsvragen mogen worden gesteld, maar niet eerder dan nadat hiervoor de gebruikelijke gezondheidswaarborgen zijn afgegeven, en de maatschappij het risico heeft geaccepteerd.

35.4

Eventuele bijzondere bepalingen en clausules voor de dekking van het risico van overlijden of arbeidsongeschiktheid zijn ook op de verhoging van het risico van toepassing.

35.5

Het recht op aanpassing van de verzekering vervalt indien:

- de pensioentoezegging wordt gewijzigd, terwijl de maatschappij de wijziging hiervan niet wil uitvoeren;
- de verzekering geheel of gedeeltelijk premievrij wordt gemaakt;
- niet voor 1 april een opgave van het salaris aan de maatschappij is verstrekt;
- vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid is aangevraagd of een aanvraag daartoe redelijkerwijs is te voorzien, dan wel geheel of gedeeltelijk door de maatschappij is verleend.

35.6

De maatschappij accepteert geen verhoging van de arbeidsongeschiktheidsrisicodekkingen voorzover de som van deze dekkingen, inclusief vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid, hierdoor hoger is dan € 115.000,- per jaar, op rentebasis.

35.7

De maatschappij accepteert geen verhoging van de overlijdensrisicodekkingen voorzover de som van de overlijdensrisicodekkingen hierdoor hoger is dan € 1.150.000,-. Voor de dekking van het gegarandeerde nabestaandenpensioen wordt hierbij uitgegaan van de gekapitaliseerde waarde van het nabestaandenpensioen op basis van de tarieven voor een periodieke uitkering van pensioen op het moment dat de verzekering wordt verhoogd.

35.8

Als aan de verzekerde ingevolge de Wet op de Medische Keuringen (WMK) geen gezondheidsvragen mogen worden gesteld, accepteert de maatschappij geen verhoging van de dekkingen die voortvloeit uit een pensioengevend salaris van meer dan € 200.000,-.

35.9

Zodra de maatschappij de in de leden 6 t/m 8 genoemde bedragen verhoogt, gelden de verhoogde bedragen.

Hoofdstuk V **Algemene bepalingen**

36 **Verwerking persoonsgegevens**

De bij de aanvraag of wijziging van een financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door de maatschappij, resp. een andere tot SNS REAAL Groep behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten terzake financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl. U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070-3338500).

37 **Uitvoering van mutaties**

De maatschappij voert mutaties uitsluitend uit na ontvangst van een daartoe aan de maatschappij gericht schriftelijk verzoek.

38 **Verplichting om inlichtingen te verschaffen**

De verzekeringnemer en de verzekerde zijn verplicht de maatschappij alle inlichtingen te verschaffen die benodigd zijn voor een juiste uitvoering van de verzekering. De maatschappij is niet aansprakelijk voor een onjuiste uitvoering van de verzekering als de verzekeringnemer of de verzekerde nalatig is de benodigde inlichtingen te verschaffen.

39 **Kennisgeving aan belanghebbenden**

Bij een kennisgeving aan een bij de verzekering belanghebbende, volstaat de maatschappij met een niet-aangetekende brief te verzenden aan het laatst aan de maatschappij meegedeelde adres van de belanghebbende.

40 Wettelijke heffingen

Eventueel tegenwoordige en toekomstige belastingen en andere wettelijke heffingen van welke aard dan ook in verband met de verzekering komen voor rekening van de verzekeringnemer, dan wel de begunstigde. Die heffingen worden, voor zover de maatschappij deze heeft betaald, verrekend of aan de verzekeringnemer dan wel de begunstigde in rekening gebracht. Hetzelfde geldt voor het bedrag waarvoor de maatschappij uit hoofde van de verzekering voor die heffingen aansprakelijkheid heeft.

41 Kosten

De maatschappij heeft het recht om kosten, die zij in opdracht van de verzekeringnemer voor werkzaamheden voor de verzekering maakt, in rekening te brengen bij de verzekeringnemer of, bij ontstentenis hiervan, bij de begunstigde(n).

42 Opzegtermijn

De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen twee weken nadat de maatschappij de polis heeft afgegeven, per ingangsdatum op te zeggen. Bij een dergelijke opzegging wordt de verzekering geacht niet tot stand te zijn gekomen, en worden alle betaalde premies gerestitueerd, onder verrekening van het koersverschil. Het koersverschil is het verschil tussen de waarde van de participaties op de eerstvolgende koersdatum volgende op de opzegdatum en de waarde van de participaties op de eerstvolgende koersdatum volgende op de valutatdatum van de betaalde premies. Een positief verschil van minder dan € 50,- wordt niet verrekend.

43 Duplacaatpolis

Indien de polis vernietigd is of verloren is gegaan, kan de maatschappij aan de verzekeringnemer een duplacaatpolis afgeven. Door het afgeven van het duplacaat verliest de oorspronkelijke polis zijn rechtskracht.

44 Onvoorzien omstandigheden

In alle gevallen waarin deze voorwaarden niet voorzien, zal de maatschappij naar redelijkheid handelen en beslissen.

45 Toepasselijk recht

Op de verzekering is het Nederlandse recht van toepassing.

46 Domicilie

De maatschappij zal de verzekeringnemer en/of begunstigde(n) schriftelijk in de gelegenheid stellen om binnen een maand voor beslechting van een geschil de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. De keuze dient schriftelijk aan de maatschappij kenbaar te worden gemaakt. Indien de verzekeringnemer en/of begunstigde(n) geen keuze hebben gemaakt, worden zij geacht voor een gerechtelijke procedure domicilie te kiezen in Alkmaar, ten hoofdkantore van de maatschappij.

47 Behandeling van klachten

Klachten en geschillen die betrekking hebben op deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden ingediend bij:

REAAL Levensverzekeringen N.V.

t.a.v. de directie

Postbus 274

1800 BH Alkmaar

E-mail: klachten@reaal.nl

Wanneer het oordeel van de directie van de maatschappij voor een belanghebbende niet bevredigend is en belanghebbende een consument is, zoals gedefinieerd in het Reglement van de Ombudsman Verzekeringen respectievelijk het Reglement van de Raad van Toezicht Verzekeringen, kan de belanghebbende zich wenden tot:

Klachteninstituut Verzekeringen

Postbus 93560

2509 AN Den Haag

Tel: 070 - 333 89 99

Wanneer de belanghebbende geen gebruik wil maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de behandeling of uitkomst voor belanghebbende niet bevredigend is, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

48 Wijziging van de tarieven en/of voorwaarden

48.1

De maatschappij heeft het recht de voor de verzekering geldende voorwaarden - waaronder begrepen de tarieven - en bloc dan wel groepsgewijs te wijzigen, indien:

- algemene wijzigingen in aan de maatschappij doorberekende beleggingskosten,
- wijzigingen in verzekeringsvoorschriften - zijnde voorschriften die voortvloeien uit hetgeen bij of krachtens wet of enigerlei andere regelgeving is bepaald of voortvloeien uit jurisprudentie en een directe relatie met en consequenties voor de verzekering hebben -, dan wel
- bijzondere omstandigheden daartoe naar het oordeel van de maatschappij aanleiding geven.

48.2

Een dergelijke wijziging gaat in op een door de maatschappij vastgestelde datum.

48.3

De maatschappij doet van de voorgenomen wijziging individueel mededeling, dan wel - indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken - door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.

48.4

Tenzij de wijzigingen voortvloeien uit verzekeringsvoorschriften of wijzigingen in de aan de maatschappij doorberekende beleggingskosten, heeft de verzekeringnemer het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Indien hij dat voor de 40-ste dag na de voor de wijziging vastgestelde datum aan de maatschappij heeft medegedeeld, is deze verzekeringsovereenkomst per vorenbedoelde datum beëindigd dan wel, indien dit volgens de geldende wettelijke bepalingen niet mogelijk is, omgezet in een premievrije verzekering. Heeft de maatschappij vóór die dag geen mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt deze geacht met de wijziging te hebben ingestemd.